



BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
The Bankers for Brokerage and Financial Investments

التاريخ : ٢٧ / ١ / ٢٠١٩

الرقم : ٢٠١٩ / ١٨

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،،

الموضوع : القوائم المالية

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ والتزامنا بمعايير الإفصاح فإننا نرفق لكم الحسابات الختامية وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مدققي الحسابات عن السنة المنتهية في

٢٠١٨/١٢/٣١ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

محمد جمعة "عبدالله القاسم"



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٧ كانون الثاني ٢٠١٩

٤٥٥

٧٣

الرقم المتسلسل :
رقم الملف :
الجهة المختصة :
المستلم :

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية للسنة المنتهية
في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨
وتقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المصرفيون الوساطة والاستثمارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل الشامل

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية

د

قائمة التدفقات النقدية

إيضاح

١ - ١٧

إيضاحات حول القوائم المالية

١٦١٣/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الهيئة العامة :
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
" شركة ذات مسؤولية محدودة "
عمان - الأردن

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية من رقم (١-١٧) ، وبما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة إلى التزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا.

للتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري، إن وجد.

إن الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

لقد تواصلنا مع الإدارة بخصوص، نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

لقد زدنا أيضاً الإدارة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن ان تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة واننا نوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

دويك وشركاه
DWEIK
CU
مجموعة ليدنغ ادج اليانسر الدولية
د. رفيق توفيق الدويك
اجازة ممارسة رقم ٣٨٦

١٤/كانون الثاني/٢٠١٩
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول / ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٦٥٨ ٥١٩	٣ ٦٧١ ٥٨٩	٣	نقد ونقد معادل
١٤ ١٦١	٠٠٠		تسوية التداول
٢ ٢٧٣ ٧٣١	١ ٨٣٠ ٧٥٥	٤	نمى مدينة
٧٥ ٧٧٥	٦١ ٦٥٦	٥	أرصدة مدينة أخرى
٦ ٠٢٢ ١٨٦	٥ ٥٦٤ ٠٠٠		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٦٠٥	٩٥٦	٦	ممتلكات ومعدات
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	٧	موجودات غير ملموسة
٠٠٠	٨٠	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢٠٠ ٦٠٥	٢٠١ ٠٣٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦ ٢٢٢ ٧٩١	٥ ٧٦٥ ٠٣٦		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠	١١	قرض قصير الاجل
٢٧٢ ٠٠١	٠٠٠	٩	بنك دائن
٧٢ ٦٨٠	٢٤ ٠٧٩		نمى دائن
٧ ٠١٧	٧ ٨٠٧	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٠٠٠	١ ٢٣٦		تسوية التداول
٣٥١ ٦٩٨	١٣٣ ١٢٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٤٢٩ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧		نمى الشركاء
٤٩٦ ٦٨٠	٣٩٦ ٤٧٩	١١	قرض طويل الاجل
٩٢٦ ١٥٧	٨٢٥ ٩٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢	رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	١٢	احتياطي إجباري
٠٠٠	(٣٠)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر (خسائر) مدورة
(٢٣٨ ٦٥٩)	(٣٧٧ ٦٠٧)		صافي حقوق الملكية
٤ ٩٤٤ ٩٣٦	٤ ٨٠٥ ٩٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٦ ٢٢٢ ٧٩١	٥ ٧٦٥ ٠٣٦		

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني		عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٤ ٢٧٠	٢١ ٥٨٥		إيرادات فوائد بنكية
١٣ ٢٨٧	١١ ٩٤١		إيرادات أخرى
٨٢٦	...		
٤٨ ٣٨٣	٣٣ ٥٢٦		مجموع الإيرادات
			المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
(١١١ ٨٨٦)	(١١٨ ٨٦١)	١٣	المصاريف الإدارية
(٥٧ ٧٣٤)	(٥٣ ٦١٣)		مصاريف تمويل
(١٦٩ ٦٢٠)	(١٧٢ ٤٧٤)		المجموع
(١٢١ ٢٣٧)	(١٣٨ ٩٤٨)		(خسارة) السنة / الدخل الشامل
			بنود الدخل الشامل الأخر
...	(٣٠)		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
...	(٣٠)		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
			مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
(١٢١ ٢٣٧)	(١٣٨ ٩٧٨)		مجموع الدخل الشامل للسنة
=====	=====		

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

(ج) قائمة

شركة المعرفين للوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

قائمة التغير في حقوق الملكية للسنتين المدينتين

في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨ و ٢٠١٧

فروقات تقييم موجودات	فروقات تقييم موجودات	فروقات تقييم موجودات	فروقات تقييم موجودات
المجموع	محددة (مستأجر)	مالية بالقيمة العادلة من	أحتياطي اجباري
ديفيلار أدلبي	ديفيلار أدلبي	خلال بند الدخل الشامل الآخر	ديفيلار أدلبي
٥٠٦٦ ١٧٣	(١١٧ ٤٢٢)	٠٠٠	١٨٣ ٥٩٥
(١٢١ ٢٣٧)	(١٢١ ٢٣٧)	٠٠٠	٠٠٠
٤٩٤٤ ٩٣٦	(٢٣٨ ٦٥٩)	٠٠٠	١٨٣ ٥٩٥
(١٣٨ ٩٤٨)	(١٣٨ ٩٤٨)	٠٠٠	٠٠٠
(٣٠)	٠٠٠	(٣٠)	٠٠٠
٤٨٠٥ ٩٥٨	(٣٧٧ ٦٠٧)	(٣٠)	١٨٣ ٥٩٥
			٥ ٠٠٠ ٠٠٠

"ان الإيضاحات المرتبطة بشكل جزاء من هذه القوائم وتقرأ معها"

اليبي

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٦

(خسارة) السنة /الدخل الشامل

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٧

(خسارة) السنة /الدخل الشامل

بنود الدخل الشامل الآخر

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة

من خلال بند الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١/كانون الأول / ٢٠١٨

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية للسنتين المنتهيتين

في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٨ و ٢٠١٧

٢٠١٧	٢٠١٨	البيان
دينار اردني	دينار اردني	
(١٢١ ٢٣٧)	(١٣٨ ٩٧٨)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		مجموع الدخل الشامل للسنة
١٠٦٦	٧٤٩	<u>تعديلات</u>
...	٣٠	استهلاكات
		فروقات تقييم موجودات مالية
(١٢٠ ١٧١)	(١٣٨ ١٩٩)	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٣٠ ٤٢٠	٤٧١ ٢٥٦	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
(٩٧ ٥٩١)	(٤٦ ٥٧٥)	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
(١٨٧ ٣٤٢)	٢٨٦ ٤٨٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
...	(١ ١٠٠)	ممتلكات ومعدات
...	(١١٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
...	(١ ٢١٠)	بنود الدخل الشامل الآخر
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٨١ ٨٨٩	(٢٧٢ ٠٠١)	بنك دائن
(٣ ٣٢٠)	(٢٠١)	قرض
٧٨ ٥٦٩	(٢٧٢ ٢٠٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(١٠٨ ٧٧٣)	١٣ ٠٧٠	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٧٦٧ ٢٩٢	٣ ٦٥٨ ٥١٩	النقد والنقد المعادل في بداية السنة
٣ ٦٥٨ ٥١٩	٣ ٦٧١ ٥٨٩	النقد والنقد المعادل في نهاية السنة
=====	=====	

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية

لعام ٢٠١٨

١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١ ٦٠٦ بتاريخ ٢٠٠٦/٣/١ .

ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

٢- السياسات المحاسبية العامة :

تم عرض القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- معايير التقارير المالية المعدلة :

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على متطلبات المعايير الصادرة سابقاً عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات المحاسبية الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية بتاريخ نفاذها والتي أصبحت سارية المفعول خلال السنة الحالية وهي:

- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية .
- المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء .

ب- الممتلكات والآلات والمعدات :

يتم اثبات كافة الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحا منها - باستثناء الأراضي - الاستهلاك المتراكم واي انخفاض دائم في قيمتها ، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الاستهلاك على الممتلكات والآلات والمعدات باستخدام النسب السنوية التالية :

النسبة الاستهلاك	البيان
١٠ %	أثاث ومفروشات
١٥ %	ديكورات وتحسينات
١٥ % - ٥٠ %	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية
١٥ %	سيارات

في حالة استبعاد أي من الممتلكات والآلات والمعدات فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والاستهلاك المتراكم بتاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة إلى قائمة الدخل الشامل . يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة ، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها .

ج- تحقق الربح :

- ١- يتم تحقق إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء .
- ٢- يتم تحقق إيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية .
- ٣- يتم تحقق الإيرادات والمصاريف الأخرى على أساس الاستحقاق .

د- استخدام التقديرات :

يتطلب اعداد القوائم المالية المرفقة القيام بتقديرات واجتهادات لبعض البنود في القوائم المالية عند تطبيق السياسات المحاسبية ومن أمثلة ذلك تقدير مخصص التدني للديون كما تقوم الإدارة باجراء تقديرات مستقبلية لأموال غير مؤكدة في نهاية السنة المالية والتي قد تؤدي إلى مخاطر هامة ومن المحتمل ان تتسبب في اجراء تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في القوائم المالية خلال السنة القادمة ومن أمثلة ذلك المخصصات المختلفة والقضايا والمطالبات المقامة على الشركة .

هـ- الموجودات غير الملموسة :

- ♦ يتم قياس وتسجيل الموجودات غير الملموسة التي يتم تملكها بشكل منفصل عند الاعتراف الأولى بها بالتكلفة ، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال عمليات الاندماج فتقاس وتسجل بقيمتها العادلة بتاريخ التملك .
- ♦ يتم التمييز بين الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني (فترة الاستفادة منها) لفترة محدودة أو لفترة غير محددة .

- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد يتم اطفائها خلال هذا العمر ويتم قيد قيمة الإطفاء في قائمة الدخل الشامل ، كما يتم مراجعة العمر المقدّر وطريقة الإطفاء على الأقل مرة سنوياً وقيد أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ، ومعالجة التغير في العمر المقدّر على أنه تغير في التقديرات المحاسبية .
- ♦ ان الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل ولا يتم اطفاء هذه الموجودات ، ويتم مراجعة عمرها سنوياً لتحديد فيما اذا حدث أي تغير كأن يصبح هناك عمر محدد لها وفي حال حدوث تغيير في العمر فإنه يعالج محاسبياً على أساس مستقبلي .
- ♦ لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة من عمليات الشركة التي يتم توليدها داخلياً - باستثناء تكاليف التطوير المرسمة - ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة .

الذمم المدينة:

و- تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل المبالغ المقدّر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها وتشتبب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها .

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع:

ز- يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

النقد والنقد المعادل :

ح- لأهداف إعداد قائمة التدفقات النقدية، فان بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك . يطرح من بند النقد والنقد المعادل حسابات البنوك المكشوفة التي تتذبذب بين المدين والدائن خلال السنة .

الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية :

ط- يتم الاعتراف في الأصول والالتزامات المالية للشركة بثبات من سنة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

الأدوات المالية:

ي- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد وأرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والأوراق المالية .

٣- النقد والنقد المعادل:

٢٠١٧	٢٠١٨	البـان
دينار أردني	دينار أردني	نقد لدى البنوك
٥٨ ٥١٩	٧١ ٥٨٩	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات *
٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٣ ٣٠٠ ٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل قرض **
٣٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠	
<u>٣ ٦٥٨ ٥١٩</u>	<u>٣ ٦٧١ ٥٨٩</u>	المجموع

* يمثل هذا البند مبلغ تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل

تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة.

** يمثل هذا البند تأمينات نقدية مقابل القرض الممنوح للشركة من قبل البنك التجاري

الأردني.

٤- الذمم المدينة:

٢٠١٧	٢٠١٨	البـان
دينار أردني	دينار أردني	نم عملاء وساطة *
٢ ٦٢٠ ٧٣١	٢ ١٧٧ ٧٥٥	مخصص نم مشكوك في تحصيلها
(٣٤٧ ٠٠٠)	(٣٤٧ ٠٠٠)	
<u>٢ ٢٧٣ ٧٣١</u>	<u>١ ٨٣٠ ٧٥٥</u>	المجموع

* يتضمن هذا البند نم عملاء بمبلغ (٢ ٠٩٩ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة وفي رأي

ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق

القيمة الأصلية للذمة.

٥- أرصدة مدينة أخرى:

البيان	٢٠١٨	٢٠١٧
صندوق ضمان التسوية	٢٥ ٠٠٠	٢٥ ٠٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٢١ ٠٢٨	٢١ ١٣٨
تأمينات كفالات	١٠ ٠٠٠	٢٢ ٥٠٠
أمانات ضريبة دخل	٣ ٨٥٧	٣ ١٥٧
نمسم موظفين	١ ١٩٦	١ ٣٤٣
تأمينات مستردة	٥٧٥	٥٧٥
ايرادات مستحقة وغير مقبوضة	٠٠٠	٢ ٠٦٢
المجموع	٦١ ٦٥٦	٧٥ ٧٧٥

٦- ممتلكات ومعدات:

التكاليف	أثاث ومفروشات	ديكورات وتحسينات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي وأدوات مكتبية	سيارات	المجموع
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١	١٧ ٦٣٦	٧ ٢٢٠	٧٥ ٧٩٤	٨ ٤٠٠	١٠٩ ٠٥٠
الإضافات	٠٠٠	٠٠٠	١ ١٠٠	٠٠٠	١ ١٠٠
رصيد ٢٠١٨/١٢/٣١	١٧ ٦٣٦	٧ ٢٢٠	٧٦ ٨٩٤	٨ ٤٠٠	١١٠ ١٥٠
الاستهلاك المتراكم:					
رصيد ٢٠١٧/١٢/٣١	١٧ ٦٢٧	٧ ٢١٦	٧٥ ٢٠٣	٨ ٣٩٩	١٠٨ ٤٤٥
استهلاك	٠٠٠	٠٠٠	٧٤٩	٠٠٠	٧٤٩
رصيد ٢٠١٨/١٢/٣١	١٧ ٦٢٧	٧ ٢١٦	٧٥ ٩٥٢	٨ ٣٩٩	١٠٩ ١٩٤
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٨	٩	٤	٩٤٢	١	٩٥٦
صافي القيمة الدفترية ٢٠١٧	٩	٤	٥٩١	١	٦٠٥

٧- موجودات غير ملموسة:

تمثل قيمة رخصة الوساطة الخاصة بالشركة وتعتبر من الأصول غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد والتي لا يتم إطفائها .

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الآخر:

٢٠١٧	٢٠١٨	البند
دينار أردني	دينار أردني	
...	١١٠	كلفة أدوات حقوق الملكية
...	(٣٠)	التغير في القيمة العادلة
...	٨٠	المجموع
=====	=====	

٩- بنك دائن :

يمثل هذا البند الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الأردني والمتمثلة في حساب جاري مدين بسقف يبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار . تم منح هذه التسهيلات للشركة بكفالة الشركة والشركاء كل بنسبة مساهمته في رأسمال الشركة .

١٠- أرصدة دائنة أخرى:

٢٠١٧	٢٠١٨	البیان
دينار أردني	دينار أردني	مصاريف مستحقة
٦٣٠٨	٧١٢٣	أمانات الضمان الاجتماعي
٦٨٢	٦٨٢	ذمم سوق رأس المال
٢٧	٢	
<u>٧٠١٧</u>	<u>٧٨٠٧</u>	المجموع

١١- القرض:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك التجاري الأردني بمبلغ (٥٠٠.٠٠٠) دينار وذلك لإعادة هيكلة تسهيلات الشركة المتمثلة في حساب الجاري المدين، يسدد هذا القرض دفعة واحدة تستحق في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨، وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ (٣٠٠.٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل هذا القرض، والقرض بكفالة الشركاء وأعضاء هيئة المديرين، وخلال العام ٢٠١٧ تم إبرام ملحق اتفاقية للقرض تنص على تأجيل استحقاق القرض والبالغ رصيده (٤٩٧.٠٠٠) دينار.

٢٠١٨	اقساط القرض		البیان
المجموع	قصير الأجل	طويل الأجل	قرض البنك التجاري الأردني
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
٤٩٦٤٧٩	٣٩٦٤٧٩	١٠٠.٠٠٠	

١٣- رأس المال والاحتياطيات:

أ- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به من (٥٠٠.٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٥٠٠.٠٠٠) حصة.

ب- الاحتياطي الإجمالي:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل المخصصات بنسبة (١٠%) .

١٣- مصاريف إدارية :

٢٠١٧	٢٠١٨	البـ
دينار أردني	دينار أردني	الـ
٣٨ ٨٣٥	٣٨ ٩٨٠	رواتب وأجور وملحقاتها
١٨ ٣٩٦	١٨ ٠٠٠	إيجارات
٨ ١٧٤	١٠ ٩١٣	تأمين صحي
٢ ٠٨٨	٩ ٠٦٦	مصاريف قضائية
٧ ٨٨٨	٧ ٨٨٨	أتعاب مهنية
٦ ٢٣٤	٦ ٠٤٤	بريد وهاتف
٦ ٠٢٧	٥ ٩٨٩	رخص واشتراكات
٥ ٣٦١	٥ ٣٦١	ضمان اجتماعي
٤ ٠٢١	٤ ٣٤٦	صيانة عامة
٢ ٤٦٢	٢ ٧٩٣	كهرباء ومياه
٢ ٧٢٩	٢ ٤٩٦	مصاريف سيارات
٢ ٤٩٤	٢ ٣٩٦	أخرى
١ ٤١٥	١ ٣٧٥	طوابيع
٩٧٥	٩٠٣	ضيافة
١ ٠٦٦	٧٤٩	استهلاك
٨٣٦	٥٢٧	صندوق حماية المستثمر
٤٣٦	٥١٠	قرطاسية
٤٤٩	٢٩٥	مطبوعات
٠٠٠	٢٣٠	أخطاء تداول
١١١ ٨٨٦	١١٨ ٨٦١	المجموع

١٤- الأطراف ذات العلاقة:

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة.
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيانات	٢٠١٨	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	
ذمم الشركاء	١٩٩ ٠٠٠	محمد جمعة القاسم / شريك
ذمم الشركاء (مدين)	(٩ ٦٥٠)	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء	٨٦ ١٢٧	ريكا دوغلاس / شريك
ذمم الشركاء	٨٢ ٠٠٠	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	٧٢ ٠٠٠	سمر محمد علي مباس / شريك

١٥- ضريبة الدخل:

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٦ ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي لسنة ٢٠١٧ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

١٦- الأدوات المالية :

أ- القيمة العادلة:

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتمثلة في النقد، الذمم المدينة والدائنة، والقروض تقارب قيمتها العادلة .

وتبين الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين بعض السياسات المحاسبية الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات .

ب- مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب .

ج - مخاطر السعر:

• مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطرة سعر السوق.

• مخاطر تقلبات العملة:

يعرف خطر تقلبات العملة بأنه الخطر الناتج عن تذبذب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في سعر صرف العملات. إن المخاطرة المتعلقة بالأدوات المالية المسماة بالدولار الأمريكي متدنية نظراً لثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما مخاطر العملات الأخرى فيتم معالجتها في القوائم المالية.

• مخاطرة سعر الفائدة:

إن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر أسعار الفوائد باستثناء التسهيلات والتسهيلات البنكية الخاضعة لتعليمات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

١٧ - الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (٢٠٠.٠٠٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين.
- ♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣٣٠.٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض.
- ♦ دعوى تحكيمية ضد الشركة من قبل احد العملاء وصدر قرار بإلزام الشركة بدفع مبلغ (١٣٨٠٠) دينار وتم تمييز القرار من قبل الشركة وتم رد قرار التمييز وقد اكتسب القرار الصفة القطعية بدفع المبلغ لكن القرار لم يطرح في دائرة التنفيذ لوجود قضية أخرى متعلقة بالشخص نفسه.